



«Home Credit Bank» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен
БЕКІТІЛГЕН
2023 жылғы «25» желтоқсандағы
№36/2023 Хаттама

**«Home Credit Bank» АҚ
парақорлық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясаты
Policy
on Anti-Bribery and Corruption of JSC « Home Credit Bank »**

Алматы қ., 2023 ж.

Мазмұны

1. Негізгі ұғымдар	3
2. Міндеттері мен мақсаты	3
2.1. Міндеттері	3
2.2. Мақсаты	4
3. Пара туралы түсінік	4
4. Жалпы тыйымдар мен талаптар	4
4.1. Жария лауазымды тұлғаларға төленетін сыйақылар	5
4.2. Жеке тұлғаларға төленетін сыйақы	5
4.3. Заңсыз сыйақы алу	5
4.4. Заңсыз төлемдер мен пара беру	5
4.5. Қорқытып алушылық	5
5. Сыйлықтар және өкілдік шығындар	6
5.1. Жалпы ұсыныстар	6
5.2. Ресми қабылдаулар	6
5.3. Ойын-сауық	6
5.4. Отбасы мүшелері мен қонақтар	6
5.5. Келісу деңгейлері	7
5.6. Нысаналылық бойынша нұсқаулық	7
6. Тыйым салынған іс-әрекеттер	7
7. Қайырымдылық	7
7.1. Саяси жарналар	8
7.2. Қайырымдылық	8
8. Делдалдар, іскери серіктестер және басқа да байланысты тұлғалар	8
9. Нақты журналдар мен жазбаларды жүргізу	8
10. Банк қызметкерлерінің міндеттері	9
11. Мәселе туралы хабарлау	9
12. Егер қызметкер паракорлықтың немесе сыбайлас жемқорлықтың құрбаны болса, не істеу керек?	9
14. Бұзушылық	10
15. Оқыту және коммуникация	10
16. Саясатқа кім жауапты?	10
63. Осы Саясат Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен сәттен бастап күшіне енеді.	11
64. Осы Саясат Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген күннен бастап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ-дағы паракорлыққа және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі саясаттың (15.11.2019 ж. №35/2019 Хаттаманың) күші жойылады.	11
Қосымшалар	12
№1 Қосымша	12

1. Негізгі ұғымдар

1. «Home Credit Bank» АҚ Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатында (бұдан әрі - Саясат) келесі терминдер мен қысқартулар қолданылады:

1) **Банк** – «Home Credit Bank» АҚ;

2) **жәрдемдесу үшін төленетін сыйақы (немесе «заңсыз төлемдер»)** - мемлекеттік лауазымды тұлғаны өзінің әдеттегі міндеттері шеңберінде орындау қажет іс-әрекетті міндетті түрде орындауға немесе жеделдетуге ынталандыру мақсатында оған тікелей немесе жанама түрде төленетін сыйақы. Процедураларды жеңілдету үшін төленетін сыйақыға рұқсаттар, лицензиялар немесе визалар алу, полиция қорғанысын алу немесе жүк тиеу және түсіру үшін төленетін сыйақылар және т.б. жатады;

3) **жария лауазымды тұлға** - (1) үкіметтің немесе оның кез келген бөлімшесінің, мекемесінің немесе органының, сондай-ақ кез келген мемлекеттік кәсіпорынның лауазымды тұлғасы немесе қызметшісі, оның ішінде заң шығарушы, әкімшілік немесе сот лауазымын атқаратын кез келген тұлға, тағайындалған немесе сайланған, жария халықаралық ұйымның лауазымды тұлғасы немесе қызметшісі, жария халықаралық ұйымның (мысалы, Дүниежүзілік банк, Халықаралық Валюта Қоры, Дүниежүзілік сауда ұйымы және Біріккен Ұлттар Ұйымы) лауазымды тұлғасы немесе қызметшісі немесе кез келген осындай үкімет немесе департамент, мекеме, орган немесе мемлекеттік кәсіпорын атынан немесе халықаралық ұйымның кез келген осындай мемлекеттік мекемесінің атынан ресми түрде әрекет ететін немесе жария функцияны орындайтын кез келген тұлға; немесе (2) кез келген саяси партия, партияның лауазымды тұлғасы немесе саяси лауазымға үміткер. Оған қоса үкіметке тікелей немесе жанама түрде тиесілі немесе бақыланатын кез келген ұйымның лауазымды тұлғалары, қызметкерлері, өкілдері немесе агенттері де мемлекеттік лауазымды тұлға болып саналады;

4) **пара беру** - бизнестің пайдасына немесе артықшылыққа айырбастау үшін жасалған төлемдер;

5) **байланысты тұлғалар** - Банктің атынан әрекет ететін немесе Банк үшін кез келген қызметті атқаратын жеке немесе заңды тұлға. Мысалы, байланысты тұлғаларға сату агенті, делдал, сондай-ақ кеңесшілер, серіктестер және басқа тұлғалар жатады.

6) **үшінші тұлға** - банк қызметкерлері жұмыс процесінде кездесетін кез келген жеке немесе заңды тұлға, оның ішінде банкпен жұмыс жасайтын және әлеуетті клиенттер, тапсырыс берушілер, жеткізушілер, дистрибьюторлар, іскери серіктестер, агенттер, консультанттар, сондай-ақ мемлекеттік және қоғамдық органдар, олардың кеңесшілері, өкілдері мен лауазымды тұлғалары, саясаткерлер және саяси партиялар;

7) **қаржылық немесе басқа артықшылық** - кез келген ұсыныс, уәде немесе кез келген ақшаны, сыйлықты, қызметті, мәртебені, құқықты, пайыздарды немесе экономикалық құндылығы бар кез келген затты, оның ішінде іс-шараларды ұйымдастыру үшін жасалатын төлем.

8) **Топ** - негізгі холдингтік компания және оның еншілес ұйымдары ретінде «Home Credit Group B.V.» құрған компания тобы (Компания тобы).

2. Міндеттері мен мақсаты

2.1. Міндеттері

2. Осы Саясаттың міндеті қызметтегі паракорлыққа және сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрестегі Банктің ұстанымын бекіту, сондай-ақ осы ұстанымды жүзеге асыру үшін қабылданған және көзделген шараларды анықтау болып табылады.

3. Банктің адалдығы мен әдеп құндылықтары «Home Credit Bank» АҚ Корпоративтік мінез-құлық және әдебі кодексінің бөлігі болып табылады. Банктің саясаты бизнесті әділ түрде және әдептілік нормаларына сәйкес жүргізу болып табылады. Банк паракорлық пен сыбайлас жемқорлыққа төзбеушілік саясатын ұстанады және өзінің барлық іскерлік қатынастары мен өзара қарым-қатынастарында кәсіби, адал және сапалы түрде әрекет етуге ұмтылады, сондай-ақ паракорлыққа қарсы іс-қимылдың тиімді жүйелерін енгізеді.

4. Банктің барлық қызметкерлері осы Саясаттың талаптарын орындауға жауапты.

2.2. Мақсаты

5. Осы Саясат Банктің, сондай-ақ қызметкерлердің парақорлыққа қатысты ұстанымын сақтаудағы және қорғаудағы Банк міндеттерін айқындайды. Саясатта Банк қызметкерлеріне арналған парақорлық пен сыбайлас жемқорлыққа қатысты мәселелерді анықтау және шешу жолдары туралы ақпарат пен ұсыныстар бар.

6. Парақорлық пен сыбайлас жемқорлық үшін жеке тұлғалар тіпті бас бостандығынан айырылуы мүмкін. Егер Банк сыбайлас жемқорлыққа қатысқан болса, Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапқа тартылуы, мемлекеттік келісімшарттар бойынша сауда-саттыққа қатысу құқығынан айырылуы және өзінің беделіне нұқсан келтіруі мүмкін. Осыған байланысты Банк өзінің заңды міндеттеріне үлкен жауапкершілікпен қарайды. Банктің барлық қызметкерлері осы Саясатқа сәйкес әрекет етуі және сыбайлас жемқорлық орын алатын жағдайлардан аулақ болуға тырысуы керек. Осы Саясаттың талаптарын бұзған қызметкер қолданыстағы заңнамада рұқсат етілген шектерде тәртіптік жазаға тартылады немесе онымен Қазақстан Республикасының еңбек заңнамасына сәйкес еңбек қатынастары тоқтатылуы мүмкін.

7. Банкте келесі жекелеген сыртқы тәуекелдер айқындалған: ел тәуекелі, іскерлік мүмкіндіктер тәуекелдері және іскерлік серіктестік тәуекелдері. Осы тәуекелдерді жою үшін Банкте тәуекелдерді бағалаудың арнайы рәсімдері қолданылады. Олар мерзімді түрде Банктің парақорлықтың ықтимал сыртқы және ішкі тәуекелдеріне ұшырауын анықтауға және төмендетуге мүмкіндік беруі тиіс.

3. Пара туралы түсінік

8. Пара — бұл қандай да бір коммерциялық, келісімшарттық, нормативтік немесе жеке пайда алу мақсатында ұсынылатын, уәде етілген немесе берілген сыйақы. Пара ақшалай сыйақы немесе құнды сыйлық беруге уәде, ұсыныс немесе кез келген артықшылық түрінде болуы мүмкін. Сыйақы үнемі қымбат және мағыналы бола бермейді. Пара ынталандыру бағдарламаларын, келісімшартқа қол қою үшін бонустарды немесе мемлекеттік жеткізушілерге берілетін артық төлем түрінде болуы мүмкін. Сондай-ақ оған ақпарат беру, консультациялар немесе коммерциялық мәмілені ұйымдастыруға көмектесу сияқты материалдық емес артықшылықтар жатады.

9. Егер Банк қызметкері әкімшілік процесті жеделдету үшін Банк тарапынан жария лауазымды тұлғаға қосымша төлем жасау үшін шаралар қабылдаса, жария лауазымды тұлғаға пара беру түріндегі қылмыс осындай ұсыныстан кейін бірден жасалған болып есептеледі. Себебі бұл ұсыныс Банкке бизнес артықшылық алу үшін жасалды. Банк те қылмыс жасау үшін кінәлі деп танылуы мүмкін.

10. Пара — бұл белгілі бір тұлғаның тиісті функцияны дұрыс емес немесе заңсыз түрде орындау үшін ұсынылатын, берілетін, санкцияланатын, сұралатын немесе ынталандыру мақсатында немесе сыйақы ретінде берілетін кез келген қаржылық немесе басқа артықшылық. Осы мақсаттар үшін «тиісті функцияға» қоғамдық сипаттағы кез келген функция, бизнеске байланысты кез келген қызмет, еңбек қызметі процесінде жүзеге асырылатын кез келген қызмет және адамдар тобы орындайтын кез келген қызмет жатады. Тұлға кез келген қолданылатын адалдық, бейтараптық немесе сенім талаптарына сілтеме жасай отырып, бұзушылық жасаса, онда тұлға бұндай функцияны тиісті түрде орындамады дегенді білдіреді.

4. Жалпы тыйымдар мен талаптар

11. Банк қызметкерлері кез келген түрдегі парақорлықпен айналыспауға тиіс және осы Саясаттың барлық талаптарын, соның ішінде нақты тыйымдар мен нұсқаулықтарды, сондай-ақ қолданылатын сыбайлас жемқорлыққа қарсы барлық заңдарды сақтауға тиіс.

4.1. Жария лауазымды тұлғаларға төленетін сыйақылар

12. Банк қызметкерлері басқа жеке немесе заңды тұлға арқылы тікелей немесе жанама түрде жария лауазымды адамға немесе оның отбасы мүшесіне қандай да бір қаржылық немесе өзге де артықшылықтар беруге, ұсынуға немесе уәде етуге тиіс емес. Бұл ретте Банк қызметкерлері кейбір немесе барлық қаржылық немесе басқа артықшылықтар үшін жария лауазымды тұлға Банкке бизнесті алуға немесе сақтауға, бизнесті басқа жеке тұлғаға немесе ұйымға беруге немесе кез келген басқа коммерциялық артықшылыққа ие болуға көмек көрсету мақсатында өзінің ықпалын немесе лауазымын пайдаланатынын біледі.

13. Банк қызметкерлері кез келген дұрыс емес мінез-құлықты болдырмау үшін жария лауазымды тұлғалармен және олардың отбасы мүшелерімен қарым-қатынас жасағанда сақ болу керек.

4.2. Жеке тұлғаларға төленетін сыйақы

14. Банктің қызметіне байланысты Банк қызметкерлері басқа жеке немесе заңды тұлға арқылы тікелей немесе жанама түрде сенімсіздік тудыруы немесе бейтараптық пен адалдықты бұзуы мүмкін кез келген жеке тарапқа қандай да бір қаржылық немесе өзге де артықшылықтар бермеуге, ұсынбауға немесе уәде бермеуге тиіс.

4.3. Заңсыз сыйақы алу

15. Банктің қызметіне байланысты Банк қызметкерлері тікелей немесе жанама түрде басқа жеке немесе заңды тұлға арқылы сенімсіздік тудыруы немесе бейтараптықты немесе адалдықты бұзуы мүмкін қаржылық немесе өзге де артықшылықты сұрауға, алуға немесе қабылдауға келіспеуге тиіс.

4.4. Заңсыз төлемдер мен пара беру

16. Банк қызметкерлері төтенше жағдайларды (мысалы, денсаулыққа немесе қауіпсіздікке төнетін қауіп-қатерді) қоспағанда, кез келген түрдегі пара беруден немесе оны қабылдаудан бас тартуы керек.

17. Егер Банк қызметкерлерінен Банк атынан төлем жасауды сұраса, қызметкерлер әрқашан не үшін төлейтінін және сұралған сома ұсынылған тауарларға немесе қызметтерге сәйкес келетінін анықтау қажет. Банк қызметкерлері әрқашан төлемнің мақсаты көрсетілген түбіртектегі сұрауы керек. Егер Банк қызметкерлерінің сыйақыға қатысты қандай да бір күдіктері, уайымдары немесе сұрақтары болса, Банк қызметкерлері бұл туралы Банктің комплаенс-бөлімшесіне хабарлауға тиіс.

4.5. Қорқытып алушылық

18. Банктің саясаты бойынша Банк, оның қызметкерлері және онымен байланысты тұлғалар кез келген үшінші тараптың (жария лауазымды тұлғаларды қоса алғанда) пара (жәрдемақы мен кері қайтарып алуды қоса алғанда) беру туралы кез келген тікелей немесе жанама талабын, тіпті мұндай талапты қабылдамау нәтижесінде Банкке қауіп төнсе де, қабылдамауы тиіс.

19. Сонымен бірге кейбір жағдайларда қызметкер мұндай өтініштерге жауап бермесе, Банк оның қауіпсіздігіне қауіп-қатер төнуі мүмкін екенін мойындайды. Егер Банк қызметкерлері осындай жағдайға тап болса, олар ешқашан өздеріне қауіп төндірмеуі керек, бірақ дереу түрде Банктің бас комплаенс-бақылаушысына және Банктің ішкі және экономикалық қауіпсіздік басқармасына хабарлау керек.

20. Осы Саясаттағы барлық бұзушылықтар, оның ішінде қорқытып алушылық та тәртіптік жаза қолдануға әкеп соғады. Алайда, мұндай жағдайларда төлем жасаған

қызметкерлерге немесе оның отбасы мүшелеріне қауіп төнетіндігі анықталса, Банк сол қызметкерлерге қатысты тәртіптік шара қолданбайды.

5. Сыйлықтар және өкілдік шығындар

5.1. Жалпы ұсыныстар

21. Бұл Саясат үшінші тұлғалардан және үшінші тұлғаларға арналған өкілдік шығындар мен сыйлықтарды қалыпты және тиісті түрде ұйымдастыруға тыйым салмайды.

22. Егер келесі талаптар сақталса, сыйлықтар беруге немесе алуға тыйым салынбайды:

1) сыйлықтар бизнесті алу немесе сақтау үшін үшінші тарапқа әсер ету ниетімен берілмейді немесе бизнес артықшылықтар немесе қызметтер үшін тікелей немесе жасырын айырбастауды білдірмейді;

2) сыйлықтар адал ниетпен беріледі;

3) сыйлықтар беру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келеді;

4) сыйлықтар Банктің белгілі бір қызметкерінің атынан емес, Банктің атынан беріледі;

5) сыйлықтарға қолма-қол ақша немесе оның баламасы (мысалы, сыйлық сертификаттары немесе ваучерлер) кірмейді;

6) сыйлық беру орынды болған жағдайда;

7) сыйлық беру / өкілдік шығындарды ұйымдастыру мақсатын ескере отырып, сыйлықтар беру құндылыққа сәйкес тиісті түрде және тиісті уақытта жүзеге асырылады;

8) сыйлықтар жасырын емес, ашық түрде беріледі;

9) сыйлықтар осы Саясаттың 5.5-тарауына сәйкес алдын ала келісусіз жария лауазымды тұлғалардан немесе олардың өкілдерінен, саясаткерлерден немесе саяси партиялардан ұсынылмауы немесе қабылданбауы тиіс.

5.2. Ресми қабылдаулар

23. Банк келесі шарттармен үшінші тұлғалар мен олардың тиісті өкілдері үшін түстік пен ресми қабылдауларды ұйымдастыра алады:

1) тиісті қызметкерлер түстік және/немесе ресми қабылдауларға қатысса;

2) қалыптасқан тәжірибе негізінде іс-шара орны жарамды болса;

3) түстік немесе ресми қабылдау Банктің бизнесін/қызметтерін дамытуға немесе олар туралы әңгімеге тікелей байланысты немесе олар жария лауазымды тұлғалар үшін немесе үкіметпен немесе оның органдарымен ынтымақтастық үшін ұйымдастырылса.

5.3. Ойын-сауық

24. Банк келесі шарттармен үшінші тұлғаларды және олардың тиісті өкілдерін концерттер немесе қойылымдар сияқты спорттық және мәдени іс-шараларға қабылдай алады:

1) жария лауазымды тұлғалар және тиісті қызметкерлер қатысса;

2) қалыптасқан тәжірибе негізінде мұндай іс-шаралар орынды болса;

3) егер жария лауазымды тұлғалар іс-шараға қатысса және ол банктің бизнесін/қызметтерін дамытуға немесе олар туралы әңгімеге немесе Қазақстан Республикасының Үкіметімен немесе басқа органдармен келісімшартты орындауға тікелей байланысты болса.

5.4. Отбасы мүшелері мен қонақтар

25. Банк және оның қызметкерлері Банктің бас комплаенс-бақылаушысымен алдын ала жазбаша түрде мақұлданбаса, кез келген отбасы мүшелеріне немесе қоғамдық

лауазымды адамның қонақтарына сыйлықтар бермеуі, іс-шаралар өткізбеуі, түстік, саяхат немесе тұратын жерді ұйымдастырмауы тиіс.

5.5. Келісу деңгейлері

26. Бір адамға 200 (екі жүз) еуроға дейінгі сомаға (оның теңгедегі баламасы) сыйлықтар немесе ресми қабылдауды ұйымдастыру құрылымдық бөлімше басшысы мақұлдаған жағдайда рұқсат етіледі. Ал 500 (бес жүз) еуро сомасына, бірақ бір адамға 2000 (екі мың) еуродан кем сомаға сыйлықтар немесе ресми қабылдауды ұйымдастыру Банктің Бас комплаенс-бақылаушысынан консультация/ұсыныс алғаннан кейін ғана рұқсат етіледі. Банктің Бас комплаенс-бақылаушысына сыйлық немесе ресми қабылдау ұйымдастырылған жағдайда, Топтың комплаенс-бөлімшесінен консультация/ұсыныс алу қажет. Сыйлықтарды Банк қызметкерлері іскерлік қатынастардағы бейтараптық пен адалдыққа қауіп төнбеген жағдайда ғана ұсынуы немесе қабылдауы мүмкін. Бейтараптық пен адалдық Банк қызметкерлерінің әдептілік нормасына сәйкес іс-әрекетін білдіреді. Банк қызметкері өзінің кәсіби қызметі үшін сыйлықтарды ешқашан алмайды.

27. 2000 (екі мың) еуродан астам сомаға (оның теңгедегі баламасы) ресми қабылдау немесе сыйлық ұйымдастырылған жағдайда Банктің Бас комплаенс-бақылаушысынан консультация/ұсыныс алу қажет. Банктің Бас комплаенс-бақылаушысына сыйлық немесе ресми қабылдау ұйымдастырылған жағдайда, Топтың комплаенс-бөлімшесінен консультация/ұсыныс алу қажет.

5.6. Нысаналылық бойынша нұсқаулық

28. Сыйлықтар беру кезінде сыйлық немесе алғыс белгісі барлық жағдайда орынды болуы қажет. Сыйлықтар мен алғыс белгілерінің мақсаты әрқашан есепке алынуы тиіс.

29. Сыйлықты ұсынудың/қабылдаудың орындылығына, алғыс белгілеріне қатысты кез келген күмән туындаған жағдайда қызметкер Банктің комплаенс бөлімшесінен басшылық алуы тиіс.

6. Тыйым салынған іс-әрекеттер

30. Банк қызметкерлеріне (немесе Банк қызметкерлерінің атынан) келесі іс-әрекеттерді жасауға тыйым салынады:

1) бизнес артықшылық алу мақсатында төлемді, сыйлықты беру, уәде беру, ұсыну немесе ресми қабылдауды ұйымдастыру;

2) әдеттегі процедураны «жеңілдету» немесе тездету үшін жария лауазымды тұлғаларға, агенттерге немесе өкілдерге төлем, сыйлық беру, уәде беру немесе ұсыну немесе ресми қабылдауды ұйымдастыру;

3) Банк қызметкерлерінің сыйақы іскерлік артықшылықтар алу мақсатымен беріліп жатыр деген күдігі немесе сенімі болған жағдайда үшінші тұлғалардан сыйақыны қабылдау;

4) Банк қызметкерлерінің сыйлықтар бизнес артықшылықтарын алу мақсатымен беріліп жатыр деген күдігі немесе сенімі болған жағдайда үшінші тұлғалардан сыйлықтар мен кешкі асқа шақыруды қабылдау;

5) осы Саясатқа сәйкес пара алудан бас тартқан немесе сондай қауіп туралы хабарлаған басқа қызметкерді қорқыту немесе оған қатысты шаралар қабылдау;

б) осы Саясатты және Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзуға әкеп соғуы мүмкін кез келген қызметке қатысу.

7. Қайырымдылық

31. Қайырымдылық жарналарына, садақаға және жәрдем етуге бағытталған барлық өтінімдер Банктің тиісті жауапты бөлімшелерімен және басшылығымен келісілуі керек.

32. Жауапты бөлімшелер мен Банк басшылығының алдын ала келісімінсіз ешқандай қайырымдылық іс-шаралары ұсынылмайды немесе ұйымдастырылмайды.

7.1. Саяси жарналар

33. Банк саяси партияларға, саяси ұйымдарға немесе тәуелсіз үміткерлерге жарна төлемейді.

34. Коммерциялық мәміледе қызметкерлер жеке жарналарды қандай да бір артықшылықтар алу үшін енгізбесе, Банк оларға жеке жарналар енгізу құқығын таниды. Саяси партияларға немесе тек өз атынан әрекет ететін қызметкерлер тарапынан саяси сайлауға үміткерлерге енгізілетін жарналар Банктің қандай да бір активтерін пайдаланумен байланысты болуына жол берілмейді және барлық қолданыстағы заңдар мен ережелерге сәйкес жүргізілуі тиіс.

35. Банк Үкіметке және басқа органдарға Банктің қызметіне әсер ететін реттеу мен заңнаманы дамытуға жәрдемдесу тәсілі ретінде банктің іскерлік мүдделерін немесе Банк акционерлері мен қызметкерлерінің мүдделерін қозғайтын мәселелер бойынша өз пікірін хабарлайды.

7.2. Қайырымдылық

36. Банк 10 000 (он) мың еуро (теңгедегі баламасы) сомасына қайырымдылық жасау мүмкін. Бұл заңнамаға сәйкес және қолданыстағы тәжірибе негізінде заңды болуы тиіс. Жоғарыда көрсетілген сомадан асып кеткен жағдайда Банктің бас компаенс-бақылаушысынан кеңес/ұсыныс алу қажет.

37. Банк қызметкерлері қайырымдылық жарналарын немесе демеушілікті Банк атынан тек адал қайырымдылық, білім беру, гуманитарлық, коммерциялық емес немесе мәдени мақсатта жүзеге асыруы мүмкін.

38. Қайырымдылық жарналары немесе демеушілік ешқашан саяси жарналардың орнына пайдаланылмауы керек.

8. Делдалдар, іскери серіктестер және басқа да байланысты тұлғалар

39. Пара ұсынуға, оған рұқсат беруге, оны сұрауға немесе алуға тыйым салу Банктің атынан әрекет ететін немесе оған қандай да бір қызмет көрсететін кез келген тұлғалар беретін немесе алатын параларды қамтиды. Банк осындай тұлғалардың әрекеттері үшін жауапқа тартылуы мүмкін, сондықтан мұндай тұлғаға пара беруге немесе одан пара алуға рұқсат беру арқылы жауапкершіліктен құтылу мүмкін емес.

9. Нақты журналдар мен жазбаларды жүргізу

40. Банктің қаржылық есептілігі және үшінші тұлғаларға төлемдерді жіберудің іскерлік себептерін куәландыратын тиісті ішкі бақылау жүйесі бар.

41. Барлық шоттар, шот-фактуралар, меморандумдар және басқа құжаттар, сондай-ақ клиенттер, қызмет жеткізушілер және іскери серіктестер сияқты үшінші тұлғалармен жасалатын мәмілелерге қатысты жазбалар олардың дәлдігін, толықтығын қатаң сақтай отырып дайындалуы және негізделген мәліметтерді қамтуы керек. Тиісті емес төлемдерді жеңілдету үшін есепке кірмейтін жасырын шоттар болмауы керек.

42. Банк қызметкерлері 100 (жүз) еуроға (оның теңгедегі баламасы) тең немесе одан артық сома мөлшеріндегі барлық қабылданған немесе ұсынылған қызметтердің немесе сыйлықтардың жазбаша есебін жүргізуі тиіс. Олар Банк басшылығы тарапынан тексеруге жатады. Банк қызметкерлері осындай жазбаша есепті Банктің компаенс-бөлімшесіне 5 күн ішінде жіберуі тиіс. Қажет болған жағдайда Банктің уәкілетті органы Банктің компаенс-бөлімшесінен қабылданған немесе ұсынылған барлық қызметтер бойынша кез келген кезең үшін есепті сұратуы мүмкін.

43. Банк қызметкерлері үшінші тұлғаларға сыйлықтар мен алғыс белгілеріне қатысты шығындарды өтеу туралы барлық талаптардың шығындарға қатысты саясатқа сәйкес ұсынылуын, шығындардың себебі мен мақсатын және тиісті алушының жеке басын нақты белгілеуін қамтамасыз етуі тиіс.

44. Қайырымдылық пен демеушілік сұраулардың есебін жүргізу жөніндегі ақпарат, сондай-ақ олардың келісілуі Банктің комплаенс-бөлімшесінде сақталуы тиіс және Топтың сұрауы бойынша ұсынылуы мүмкін.

10. Банк қызметкерлерінің міндеттері

45. Банк қызметкерлері осы Саясатпен танысқанына, оны түсінгеніне және сақтауына көз жеткізуі тиіс.

46. Банк қызметкерлері осы Саясатты бұзуға әкеп соғуы мүмкін кез келген әрекеттен аулақ болуға міндетті. Мысалы, мұндай әрекетке клиент немесе әлеуетті клиент Банк қызметкерлеріне бизнесте артықшылық алу үшін немесе бизнестің қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін сыйлық немесе сыйақы ұсыну жағдайлары жатады. Парақорлық немесе сыбайлас жемқорлықтың басқа жағдайлары осы Саясатқа №1 Қосымшада келтірілген.

47. Парақорлықтың және сыбайлас жемқорлықтың басқа да түрлерін алдын алу, анықтау және олар туралы хабарлау Банктің барлық қызметкерлерінің міндеті болып табылады. Банк қызметкерлері осы Саясаттың кез келген бұзушылықтары немесе күдіктері туралы хабарлауы тиіс. Олар сипатталған Корпоративтік мінез-құлық және әдеби кодексінде келтірілген рәсімдерге сәйкес тексерілуі тиіс.

48. Егер қызметкердің осы Саясаттың талаптарына немесе мәніне қатысты қандай да бір күмәні немесе сұрақтары болса, ол Банктің комплаенс-бөлімшесімен кеңесу керек.

11. Мәселе туралы хабарлау

49. Банк барлық қызметкерлерге қызметтік жағдайды теріс пайдалану жағдайлары немесе осындай күдіктері туралы мүмкіндігінше ертерек хабарлауды ұсынады. Нақты іс-әрекет парақорлық немесе сыбайлас жемқорлыққа жататындығы, әлде кез келген басқа мәселелер жөніндегі күдіктер Банктің ішкі және экономикалық қауіпсіздік басқармасы мен комплаенс бөлімшесіне хабарлануы тиіс. Мәселелер туралы Корпоративтік мінез-құлық және әдеби кодексінде келтірілген рәсімге сәйкес хабарлау керек.

12. Егер қызметкер парақорлықтың немесе сыбайлас жемқорлықтың құрбаны болса, не істеу керек?

50. Егер қызметкерлерге пара беру ұсынылса немесе олардан пара сұралса, не болмаса қызметкерлер сыбайлас жемқорлық жағдайлары туралы күдіктенсе немесе қандай да бір қызметкер заңсыз қызметтің құрбаны болды деп санаса, онда бұл туралы Банктің бас комплаенс-бақылаушысына дереу хабарлануы қажет.

13. Қорғау

51. Пара қабылдаудан немесе пара ұсынудан бас тартқан Банк қызметкерлері немесе басқа адамның теріс қылықтары туралы алаңдаушылық білдіретін немесе хабарлайтын тұлғалар кейде бұл әрекеттің салдары туралы алаңдайды. Банк қызметкерлерді ашық болуға шақырады және осы Саясатқа сәйкес шынайы алаңдаушылық білдіретін кез келген қызметкерге қолдау көрсетеді.

52. Банк парақорлыққа немесе сыбайлас жемқорлыққа қатысудан бас тарту нәтижесінде немесе орын алған немесе болашақта орын алуы мүмкін нақты немесе ықтимал парақорлыққа немесе басқа да сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылыққа қатысты өзінің күдіктері туралы адал ниетпен хабарлаған тұлғаларға қатысты жазаларды қолданбауға тырысады. Бұл жазаларға жұмыстан шығару, тәртіптік жаза, қорқыту

немесе мәселе жөніндегі мәлімдемеге байланысты басқа да әрекеттер жатады. Егер қызметкер өзін мұндай салдарға ұшырады деп есептесе, қызметкер бұл жағдай туралы дереу Банктің бас комплаенс-бақылаушысына хабарлауы керек. Егер мәселе шешілмесе, Банк қызметкері Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес бұзушылықтар туралы хабарлау рәсімін пайдалана отырып, бұл туралы ресми түрде мәлімдеуі тиіс.

14. Бұзушылық

53. Парақорлық пен сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнаманы бұзу жеке тұлғалардың немесе Банктің азаматтық және/немесе қылмыстық айыппұлдар мен жазаларға ұшырауына әкелуі мүмкін. Жеке тұлғалар парақорлық және сыбайлас жемқорлық қылмыстары үшін бас бостандығынан айырылуы мүмкін. Егер кінә дәлелденсе, Банк мемлекеттік және басқа да қоғамдық ұйымдармен жасаған келісімшарттар бойынша сауда-саттық қатынастарына қатысу құқығынан айырылуы мүмкін.

54. Банк бұл Саясатты бұзу әрекеттерін елеулі бұзушылық деп санайды. Кез келген бұзушылық жасаған қызметкер жұмыстан шығарылуы да мүмкін. Осы Саясатты бұзатын мүдделі үшінші тараппен бар іскерлік қатынастар да тоқтатылуы мүмкін. Осыған байланысты Банктің барлық қызметкерлері осы Саясаттың мазмұнымен танысып, оны үнемі сақтауы тиіс.

15. Оқыту және коммуникация

55. Банк қызметкерлері кіріспе нұсқама шеңберінде осы Саясат бойынша оқытудан өтуі тиіс. Банктің барлық қызметкерлері осы Саясатты енгізу және талаптарын сақтау мәселелері бойынша үнемі тиісті оқытудан өтуі тиіс.

56. Парақорлық пен сыбайлас жемқорлыққа қатысты Банктің төзбеушілік саясаты барлық қызмет жеткізушілердің, серіктестердің және басқа да үшінші тұлғалардың назарына олармен іскерлік қатынастарды бастамас бұрын жеткізілуі тиіс.

16. Саясатқа кім жауапты?

57. Банктің Директорлар кеңесі осы Саясаттың, сондай-ақ Банктің заңды және әдеп міндеттемелерінің сақталуын қамтамасыз етуге, сондай-ақ Банктің бақылауындағы барлық міндеттемелердің сақталуына жауапты болады.

58. Банктің бас комплаенс-бақылаушысы осы Саясатты іске асыруға, сондай-ақ оның пайдаланылуы мен тиімділігіне мониторинг жүргізуге (және оны түсіндіру бойынша кез келген мәселелерді қарауға) күнделікті негізде жауапты болады.

17. Мониторинг және шолу

59. Қызметкерлер осы Саясаттың сақталуына жауап береді және оны кез келген күдік немесе құқық бұзушылық туралы хабарлау үшін қолдануы керек.

60. Банк қызметкерлері осы Саясатты жақсарту жөніндегі ұсыныстарды енгізуі мүмкін. Түсініктемелер, ұсыныстар мен сұраулар Банктің бас комплаенс-бақылаушысына жіберілуі тиіс.

61. Бұл Саясат кез келген қызметкердің еңбек шартының бөлігі болып табылмайды және кез келген уақытта өзгертілуі мүмкін.

18. Тұтастықтың бұзылуы туралы хабарлау міндеті және рәсімі

62. Заңнаманы немесе осы Саясатты бұзу немесе әлеуетті бұзу туралы күдіктер немесе кез келген басқа тұлғаның күдікті, қауіпті немесе сыбайлас жемқорлық мінез-құлық туралы білген Банктің барлық қызметкерлері бұл туралы Банктің комплаенс-бөлімшесіне немесе Банктің бас комплаенс-бақылаушысына дереу хабарлауы тиіс.

19. Қорытынды ережелер

63. Осы Саясат Банктің Директорлар Кеңесі бекіткен сәттен бастап күшіне енеді.

64. Осы Саясат Банктің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген күннен бастап Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ-дағы паракорлыққа және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі саясаттың (15.11.2019 ж. №35/2019 Хаттаманың) күші жойылады.

Қосымшалар
№1 Қосымша

«Home Credit Bank» АҚ
парақорлық пен сыбайлас
жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саясатына
№1 Қосымша

- 1) Банк қызметкерлеріне үшінші тұлғалардың заңсыз іскерлік операцияларға қатысуы немесе оларға айып тағылғаны белгілі болуы;
- 2) Банк қызметкерлері үшінші тұлғалардың пара беруі немесе пара беруді талап ететінін, сондай-ақ шетелдік үкіметтердің лауазымды тұлғаларымен «ерекше қарым-қатынасы» туралы беделіне ие екенін білуі;
- 3) үшінші тарап Банкпен шартқа қол қоймас бұрын немесе Банк үшін мемлекеттік функцияны немесе процесті орындамас бұрын комиссиялық сыйақы немесе сыйақы алуды талап етуі;
- 4) үшінші тұлға төлемді қолма-қол ақшамен жасауды сұрауы және/немесе комиссиялық сыйақы туралы ресми келісімге қол қоюдан немесе жасалған төлем үшін шот-фактура немесе түбіртек ұсынудан бас тартуы;
- 5) Банк қызметкерлеріне мемлекеттік сатып алуға қатысатын тараптардың немесе мемлекеттік лауазымды тұлғалардың арасында өткізілетін жеке кездесулер туралы белгілі болуы;
- 6) Банк қызметкерінің жобаларды немесе келісімшарттарды қабылдау кезінде Банктің тәуекелдерді басқарудың әдеттегі рәсімдерінен тыс қабылданатын күтпеген немесе қисынсыз шешімдерге тап болуы;
- 7) адамда тиісті білім немесе тәжірибе деңгейі болмаған кезде ерекше жағдайдың пайда болуы;
- 8) қауымдастырылған тұлғаның немесе басқа тиісті үшінші тараптың шығындары мен шоттарында ашықтықтың болмауы;
- 9) Банк қызметкерлерінің жиналыстарға немесе шешімдерге қатысты жетіспейтін құжаттар немесе жазбалар туралы білуі;
- 10) Банк қызметкерлерінің қалыпты тендерлік / келісімшарттық процестерден ауытқу туралы білуі;
- 11) Банк қызметкерлеріне Банктің рәсімдері немесе нұсқаулықтары сақталынбайтын жағдайлардың белгілі болуы;
- 12) келісімдерде сыбайлас жемқорлыққа жол бермеу туралы ережелерден бас тарту;
- 13) үшінші тараптардың мәлімдемелері, мысалы, агент өзінің байланыстарымен мақтануы немесе Банк ол өз мақсаттарына қалай жеткендігін сұрамауды ұсынуы;
- 14) үшінші тараптың төлемді үшінші тарап тұратын немесе бизнес жүргізетін елден басқа елге немесе географиялық орынға төлеуді талап етуі;
- 15) үшінші тараптың күтпеген қосымша төлем жасауды немесе комиссияны талап етуі;
- 16) үшінші тараптың келісімшарттық келіссөздерді бастамас, жалғастырмас немесе қызмет көрсетпес бұрын қымбат сыйлықтарды талап етуі;
- 17) үшінші тараптың ықтимал заң бұзушылықтарды өткізу үшін төлем жасауды талап етуі;

- 18) үшінші тараптың Банк қызметкерінен досына немесе туысына жұмыс немесе басқа артықшылық беруін сұрауы;
- 19) Банк қызметкерінің үшінші тараптан стандартты емес немесе жекелендірілген болып көрінетін шотты алуы;
- 20) үшінші тараптың ілеспе хаттарды пайдалануды талап етуі немесе жазбаша түрде келісілген шарттарды қоюдан бас тартуы;
- 21) Банк қызметкеріне Банкке ұсынылған қызметтер құнынан артық комиссиялық сыйақы төлеу шоты ұсынылғаны туралы белгілі болуы;
- 22) үшінші тараптың Банкке белгілі емес және әдетте қажет емес агентті, делдалды, кеңесшіні, дистрибьюторды немесе жеткізушіні пайдалануды талап етуі;
- 23) Банк қызметкеріне қымбат сыйлық немесе үшінші тараптан қонақжайлық ұсынылуы.